crest cap 10[1]

TYPE LEVENSVERZEKERING

Een tak 26 kapitalisatieverrichting zonder verzekerde.

WAARBORGEN

crest cap 10 waarborgt op afloopdatum van het contract de uitkering van de oorspronkelijke storting (na aftrek van instapkosten), verhoogd met de gekapitaliseerde gewaarborgde intresten en verminderd met eventuele opnemingen.

DOELGROEP

Deze verzekering richt zich in de eerste plaats tot ondernemingen en verenigingen, die in alle veiligheid hun geld wensen te beleggen. Deze verzekering kan echter ook door particulieren onderschreven worden.

RENDEMENT

GEWAARBORGDE RENTEVOET

- De gewaarborgde rentevoet bedraagt 2,75% (rentevoet van kracht op stortingen sinds 01/01/2009 tot een nieuwe wordt bekendgemaakt).
- De rentevoet wordt gewaarborgd tot 31 december van het negende kalenderjaar te rekenen vanaf het jaar van de storting. Vervolgens wordt de rentevoet gewaarborgd die vermeld staat in de bijzondere voorwaarden van het contract.
- De rentevoet wordt toegepast op de storting, na aftrek van de instapkost.
- De storting genereert intresten vanaf de definitieve ontvangst ervan op de bankrekening van AXA Belgium.

WINSTDELING

- De stortingen in crest cap 10 contracten maken het voorwerp uit van een specifieke activabeheerstechniek. Elk jaar kan AXA Belgium beslissen een deel van de behaalde opbrengsten te verdelen, in de vorm van een winstdeling, onder de per 31 december van het afgelopen boekjaar lopende contracten crest cap 10, conform het winstdelingsplan dat bij de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen werd ingediend.
- Deze winstdeling is vanaf de toekenning op de contracten definitief verworven.
- De gewaarborgde rentevoet en de winstdeling vormen samen het globale jaarrendement.
- De opgebouwde spaarreserve is op ieder ogenblijk voor 100% gewaarborgd

RENDEMENT UIT VERLEDEN

- In de vorige jaren werden aan de crest cap 10 contracten volgende globale rendementen toegekend:
  2004: 4,00% 2005: 4,15% 2006: 4,20% 2007: 4,10%
  2008: 3% (minimum gewaarborgde rentevoet)
  Gemiddeld jaarrendement over de laatste 3 jaar: 3,77%.
- Deze rendementen werden ieder jaar toegepast op de nettospaarreserve van de op 31 december van het betrokken boekjaar lopende contracten. De nettospaarreserve komt overeen met de gestorte bedragen, na aftrek van taks en instapkosten, gekapitaliseerd aan de gewaarborgde rentevoet, verminderd met de kosten voor de eventuele waarborg bij overlijden en verhoogd met de winstdelingen uit de vorige jaren. Daarbij werd rekening gehouden met de exacte valutadata van de stortingen en eventuele opnemingen.
- Wijze van kapitalisatie: samengestelde interest op dagbasis.

Rendementen uit het verleden vormen geen garantie voor de toekomst.

KOSTEN

INSTAPKOSTEN

Maximum 3,5% van de uitgevoerde stortingen.

UITSTAPKOSTEN

Zie rubriek 'Afkoopvergoeding/opnemingsvergoeding'.

BEHEERSKOSTEN DIE RECHTSTREEKS OP HET CONTRACT WORDEN AANGEREKEND

Géén.

Deze 'financiële infofiche levensverzekering' beschrijft de productmodaliteiten die van toepassing zijn op 13 januari 2009 voor contracten onderschreven na die datum en tot de invoegestelling van nieuwe voorwaarden.

AFKOOPVERGOEDING/OPNEMINGSVERGOEDING

- Ná 5 jaar is elke opneming door de intekenaar vrij van vergoeding.
- De eerste 5 jaar is elke opneming vrij van vergoeding zolang het totaalbedrag van alle gedane opnemingen niet meer bedraagt dan 20% van de gedane storting.
- Opnemingen in de eerste 5 jaar die 20% van de gedane storting overschrijden, zijn onderworpen aan een vergoeding van:
  - 5% in jaar 1
  - 4,5% in jaar 2
  - 4% in jaar 3
  - 3,5% in jaar 4
  - 3% in jaar 5

LOOPTIJD

- De intekenaar kan bij intekening kiezen voor een looptijd van minimum 8 jaar tot maximum 20 jaar.
- De looptijd van een crest cap 10 contract wordt niet beïnvloed door het leven of overlijden van welke persoon dan ook.
- Het contract wordt vervroegd beëindigd door een volledige opneming.

PREMIE

- Eenmalige storting van minimum 2.500 euro.
- Voor bijstortingen wordt een nieuw contract opgemaakt.

FISCALITEIT

- Géén premietaks op de stortingen in crest cap 10.

INKOMSTEN

- De inkomsten van crest cap 10 zijn onderworpen aan een roerende voorheffing (RV) van 15%.
- De inkomsten zijn gelijk aan de som van de aan het contract toegekende gewaarborgde intresten en de toegekende winstdelingen.
- De RV wordt door AXA Belgium ingehouden op het ogenblik van een opneming of bij afloop van het contract.
- Bij een gedeeltelijke opneming wordt de RV ingehouden op de inkomsten in evenredigheid met het opgenomen bedrag.
- Voor handelsvennootschappen en burgerlijke vennootschappen in de vorm van een handelsvennootschap is de ingehouden RV verrekenbaar met de vennootschapsbelasting van dat jaar.
- Voor een VZW onderworpen aan de rechtspersonenbelasting vormt de RV een definitieve belasting.
- In geval de intekenaar een vereniging van mede-eigenaars, een feitelijke vereniging, een onverdeeldheid of een particulier is, zal deze roerende voorheffing bevrijdend zijn. D.w.z. dat men de vrije keuze heeft om de opbrengsten al dan niet op te nemen in de belastingaangifte.

AFKOOP/OPNEMING

GEDEELTELIJKE AFKOOP/OPNEMING

De intekenaar kan op elk ogenblik een bedrag van ten minste 500 euro opnemen voor zover er 1.250 euro op het contract blijft staan.

VOLLEDIGE AFKOOP/OPNEMING

De intekenaar kan op elk ogenblik het volledige spaartegoed opnemen. Deze opneming maakt een einde aan het contract.

INFORMATIE

De intekenaar ontvangt in het begin van elk kalenderjaar een stand van zijn contract. Deze vermeldt o.a.:

- Het bedrag van de opgebouwde spaarreserve op 01/01 van dit jaar.
- Alle bewegingen in het contract in de loop van het voorbije jaar uitgevoerd.
- Fiscale en andere afhoudingen.
- De in het contract van toepassing zijnde gewaarborgde rentevoeten.
- De toegekende winstdeling.

7.04.3893 - 0109 - V.U.: Mieke Debeerst, AXA Belgium nv, Vorstlaan 25 - 1170 Brussel